

Antrag zum Einkauf Säule 3a

Vorsorgekontonummer(n)

<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau	Sozialversicherungsnummer:
Name		Vorname
Strasse/Nr.		PLZ/Ort/Land
Geburtsdatum		Tel-Nr.
		Email
In der 2. Säule (Pensionskasse) versichert		<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Einkauf

Lücken-Jahr	Ordentliche Beiträge im Lücken-Jahr (Total)	Gewünschter Einkaufsbetrag

Selbstdeklaration

Haben Sie den zulässigen Maximalbetrag im aktuellen Jahr bereits entrichtet?

- Ja Nein (bei Nein ist kein Einkauf möglich)

Haben Sie in den Lücken-Jahren, für die Sie einen Einkauf beantragen, ein AHV-pflichtiges Einkommen erwirtschaftet?

- Ja Nein (bei Nein ist kein Einkauf möglich)

Haben Sie für das/die Lücken-Jahr(e) noch keinen Einkauf vorgenommen?

- Ja Nein (bei Nein ist kein Einkauf möglich)

Haben Sie für das/die Lücken-Jahr(e) bisher keine nachträgliche Steuerkorrektur erhalten?

- Ja Nein (bei Nein ist kein Einkauf möglich)

Haben Sie bisher noch keine Altersleistungen aus der Säule 3a bezogen, resp. wurden fällig?

- Ja Nein (bei Nein ist kein Einkauf möglich)

Der maximal mögliche Einkauf pro Jahr, ist auf den ordentlichen Säule 3a-Beitrag mit Pensionskassenanschluss (kleiner 3a-Beitrag) begrenzt. Massgebend ist dabei der Wert, der im Lücken-Jahr galt. Diese Beschränkung des jährlichen Einkaufsbetrags gilt auch für Vorsorgenehrende ohne Pensionskassenanschluss (Bsp. Selbständigerwerbende). Die Beitragslücke eines bestimmten Jahres (sog. Jahresbeitragslücke) darf nur durch einen einzigen (Jahres-)Einkauf ausgeglichen werden; d.h. es ist nicht zulässig, eine bestimmte Jahresbeitragslücke über mehrere Jahre hinweg durch mehrere (Jahres-)Einkäufe auszugleichen.

Abwicklungshinweis

Wird Ihr Gesuch von der Stiftung genehmigt, muss der Einkauf direkt danach, innerhalb von maximal 30 Tagen erfolgen. Es muss im Zahlungsvermerk der Betrag und das Lückenjahr aufgeführt werden. Andernfalls ist ein neues Gesuch zu stellen. Einzahlungen für Einkäufe müssen bis zum 15. Dezember bei uns eintreffen, damit sie noch für das laufende Steuerjahr berücksichtigt werden.

Ort, Datum

Unterschrift des Vorsorgenehmers

X

Sie bestätigen, dass sämtliche Angaben der Selbstdeklaration wahrheitsgetreu sind. Wenn aufgrund Ihrer Angaben Einkäufe genehmigt und getätigt werden, die rechtlich nicht zulässig sind, lehnt die Stiftung jegliche Haftung für daraus entstehende Schäden ab. Die Genehmigung garantiert keine steuerrechtliche Abzugsfähigkeit.

Merkblatt zum Einkauf in die Säule 3a

Seit dem Jahr 2026 besteht die Möglichkeit, nachträgliche Einzahlungen in die Säule 3a vorzunehmen. Im Folgenden sind die wichtigsten Punkte zusammengefasst:

Wesentliche Änderungen und Rahmenbedingungen

- **Erster zulässiger Zeitpunkt:** Ein nachträglicher 3a-Einkauf ist erstmalig im Beitragsjahr 2026 für eine Lücke im Jahr 2025 möglich. Das bedeutet, Beiträge für das Jahr 2025 (Lücken-Jahr) können erstmalig rückwirkend einbezahlt werden.
- **Einschränkung frühere Jahre:** Beiträge für die Jahre vor 2025 können nicht nachbezahlt werden.
- **Alter der Lücken:** Vorsorgelücken, die älter als zehn Jahre sind, können nicht mehr ausgeglichen werden.
- **Voraussetzungen:** Die Nachzahlungen sind nur für Jahre möglich, in denen die Voraussetzungen für Beiträge in die Säule 3a erfüllt waren, beispielsweise bei Vorliegen eines AHV-pflichtigen Einkommens.

Regelungen für den Einkauf

- **Begrenzung auf eine Einzahlung:** Pro Lückenjahr ist nur ein Einkauf zulässig, jedoch dürfen mit einem Einkauf mehrere Lücken von verschiedenen Lückenjahren geschlossen werden.
- **Zusätzliche Beiträge:** Der Einkauf erfolgt zusätzlich zu den regulären Beiträgen und setzt voraus, dass im Jahr des Einkaufs der maximale Beitrag jeweils vollständig einbezahlt wurde.
- **Höchstbetrag:** Der Einkauf ist in jedem Fall auf die Höhe des kleinen Abzugsbetrags beschränkt auch für Vorsorgenehmende ohne 2. Säule.
- **Jährliche Möglichkeit:** Sofern die Voraussetzungen erfüllt sind, ist ein Einkauf jährlich möglich und somit in jedem beliebigen Beitragsjahr zulässig.
- **Antragstellung:** Für die Durchführung eines Einkaufs ist vorgängig ein Antrag bei der Vorsorgeeinrichtung einzureichen. Wird Ihr Gesuch von der Stiftung genehmigt, muss der Einkauf direkt danach, innerhalb von maximal 30 Tagen erfolgen.

Weitere Hinweise

- **Verzicht bei Bezug:** Nach dem erstmaligen Bezug einer Altersleistung aus der Säule 3a sind keine weiteren Einkäufe mehr zulässig.
- **Frist für Beiträge:** Beiträge in die Säule 3a, auch in Form von Einkäufen, sind bis zu fünf Jahre nach Erreichen des Referenzalters möglich, sofern die Person noch erwerbstätig mit AHV-pflichtigem Einkommen ist, keine Altersleistung bezogen hat und die Lücken noch bestehen.

Warum lohnt sich das?

- **Vorsorgelücken schliessen:** Nachträgliche Einkäufe ermöglichen es, Vorsorgelücken zu beheben und das Vorsorgekapital zu erhöhen.
- **Steuerliche Vorteile:** Die Beiträge sind steuerlich voll abzugsfähig, was zu einer Reduktion der Steuerlast führt.

Für einen Einkauf stellt Ihnen die Stiftung gerne das entsprechende Antragsformular zur Verfügung.